

# Banche, come fare la scelta giusta

È arrivato il momento di guardarsi intorno alla ricerca di sicurezza, solidità e qualità del servizio

Il rapporto banca-cliente nasce per la maggior parte dei casi con l'apertura del primo conto corrente e spesso dura tutta una vita solo perché non si ha il tempo di cercarne uno migliore e più adatto alle nostre aspettative o, peggio, perché non si ha voglia di addentrarsi in temi che sembrano troppo tecnici e poco accessibili. Ma se fino a qualche anno fa vigevano le opinioni comuni che "tutte le banche sono uguali, tanto vale dunque scegliere quella sotto casa", e che "mettere i soldi in banca è sinonimo di sicurezza e garanzia", oggi le cose sono sostanzialmente cambiate.

Le cronache degli ultimi anni e il perdurare della crisi finanziaria hanno portato alla luce un aspetto fondamentale: la banca è un attore troppo importante nella nostra vita per essere scelta con criteri approssimativi, e allo stesso tempo il mercato è ricco di soluzioni valide e solide verso cui indirizzare i propri risparmi. Vale dunque la pena ritagliarsi del tempo per verificare se la banca cui stiamo affidando i nostri soldi sia solida e in salute. Come farlo? Controllando determinati criteri che nel complesso indicano lo stato di salute della banca stessa: innanzitutto la sua solidità patrimoniale (espressa dal Core Tier1) e il conto economico,



che permette di verificare se la banca è in utile e dunque più sicura e in grado di ridistribuire i suoi guadagni ai clienti sotto forma di convenienza dei propri prodotti. È inoltre importante analizzare la qualità dell'esposizione creditizia della banca e infine il modello di business vero e proprio che è ciò che si traduce nella capacità di ascoltare e soddisfare i bisogni

del cliente. Un'analisi di questo tipo, condotta periodicamente, consente dunque di poter fare la scelta giusta. È bene inoltre ricordare che in base agli accordi raggiunti lo scorso anno dall'Ecofin, in caso di fallimento di una banca a intervenire sarebbero in parte anche i privati, di conseguenza gli stessi correntisti (per depositi oltre i

100mila euro): un motivo in più dunque per verificare con maggiore attenzione a chi stiamo affidando i nostri soldi. Quale lezione dobbiamo trarne? "Dovrebbe essere chiaro a tutti a questo punto che la scelta della Banca cui affidare i propri risparmi richiede un'analisi attenta" spiega Massimo Doris, amministratore delegato di Banca Me-

diolanum. Una banca moderna ed efficiente chiede ai propri clienti di essere misurata, verificata, comparata ed è proprio sulla base di questi presupposti logici e razionali che dobbiamo porci la domanda: "è proprio vero che tutte le banche sono uguali?". Sul mercato le alternative valide e sicure sono numerose; è bene dunque iniziare a guardarsi intorno. Come scegliere allora la propria banca? Quali criteri è bene valutare?

"Per una valutazione oculata è fondamentale verificare quattro aspetti", prosegue Massimo Doris: "la rischiosità dei crediti della banca; la solidità patrimoniale, in quanto una banca particolarmente patrimonializzata è in grado di altre di assorbire eventuali perdite; il conto economico, perché una banca in utile è più sicura ed è in grado di ridistribuire i suoi guadagni ai clienti sotto forma di convenienza dei propri prodotti. Infine il modello organizzativo, vale a dire la capacità di ascoltare e soddisfare i bisogni del cliente". Negli ultimi anni, considerata l'attuale situazione di stretta creditizia, per far fronte allo stato di crisi, si è talvolta reso necessario spostare sui propri clienti parte dei costi. E questo si è tradotto in un aumento generalizzato delle commissioni bancarie: dal prelie-

vo dei contanti allo sportello alle commissioni sui bonifici.

"Nel caso di Banca Mediolanum" spiega Massimo Doris, "la scelta di focalizzarsi sulla gestione del risparmio delle famiglie ha garantito una qualità del credito che l'ha messa al riparo dalle difficoltà che stanno vivendo molti altri istituti".

Il fatto di essere una vera e propria banca 'retail' ha consentito a Banca Mediolanum di poter offrire condizioni estremamente vantaggiose per i propri clienti: tassi sulla raccolta (depositi e conti correnti) tra i più elevati del mercato (ricordiamo il 2,5% annuo lordo sulle somme vincolate a 12 mesi, il 2% annuo lordo sul conto Freedom Più con giacenze superiori a 15mila euro) e contemporaneamente condizioni sui finanziamenti vantaggiose.

Il tutto unito a una qualità elevata del servizio, prerogativa al giorno d'oggi fondamentale, e a un'attenzione a 360 gradi nei confronti dei propri clienti grazie alla relazione di fiducia con un professionista di riferimento, il Family Banker.

Le alternative solide sul mercato dunque non mancano: è ora di guardarsi intorno con attenzione e perché no, decidere di cambiare, di "rottamare" il vecchio conto corrente.

## Conto Mediolanum Freedom One, la scelta che premia

Quanto è costato il conto corrente nell'ultimo anno? Questo è il periodo in cui riceviamo dalla nostra banca l'estratto conto dell'anno appena trascorso. Alla voce 'riepilogo spese', troveremo il costo complessivo annuo che abbiamo sostenuto per il nostro conto corrente. Leggendo il riepilogo spese finale, quindi, è facile verificare i costi effettivi e totali del conto corrente nel corso dei 12 mesi. Un

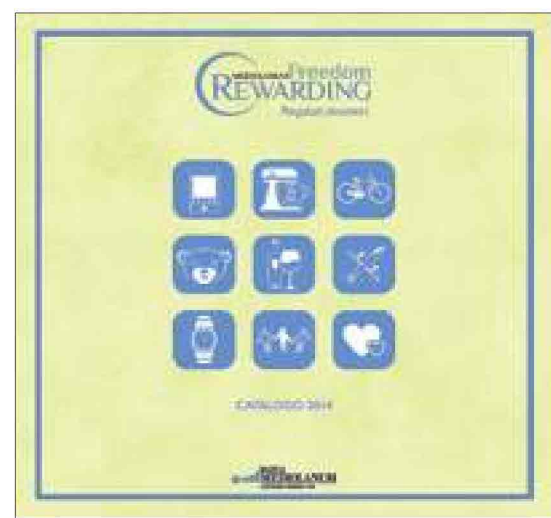
costo che può essere anche molto salato. Ecco perché vale la pena esaminare con attenzione l'estratto conto e valutare la convenienza e i numerosi vantaggi dei conti correnti di Banca Mediolanum. E per questo, proprio in questo periodo, Banca Mediolanum offre anche un vantaggio in più a chi apre un nuovo conto corrente della famiglia Freedom (Mediolanum Freedom One o Mediolanum Freedom Più): dal 10 febbraio al 14 marzo 2014, con l'ac-

redito dello stipendio entro tre mesi dall'apertura del conto, e presentando il riepilogo spese annuo del conto corrente della banca precedente, è possibile ottenere un premio sulla base dei costi sostenuti, del valore massimo di 150 euro. Una bella opportunità che permette di abbandonare il vecchio conto, magari anche molto costoso e ben poco conveniente, e al tempo stesso di recuperare il costo annuo attraverso un'ampia gamma di ric-

chi premi. Il valore del rimborso può essere convertito in punti di Mediolanum Freedom Rewarding, il programma a premi per i clienti di Banca Mediolanum che comprende, anche nel rinnovato catalogo 2014, moltissime offerte e vantaggi, articoli di pregio e tanti prodotti di marchi prestigiosi. E il costo sostenuto per il vecchio conto corrente può essere convertito anche in buoni carburante. Soluzioni pratiche e sempre vantaggiose per il cliente. Valutando con attenzione servizi bancari, costi e condizioni, è importante rilevare che le banche non sono tutte uguali così come i conti correnti non sono tutti uguali. Anche se a volte tra clienti e risparmiatori il rischio può essere quello di considerare, con molta approssimazione e un po' di superficialità, la vasta offerta del mercato bancario come se fosse tutta più o meno simile, tutta più o meno equivalente. Come se fosse tutta più o meno la stessa cosa. E invece le differenze ci sono, eccome. È importante che ogni cliente e risparmiatore dedichi attenzione e tempo adeguato a confrontare proposte e offerte, a valutarne condizioni e differenze, spesso sostanziali, a scegliere quelle più convenienti e vantaggiose per lui. La differenza importante non è circoscritta a 100 o 200 euro di convenienza tra un'offerta e l'altra, ma si estende all'intero servizio e alla sua qualità: alla qualità del rapporto tra banca e cliente. Per questo, è importante scegliere la banca "giusta". Che non è più la banca più vicina a casa come lo era un tempo. Ora che le tecnologie di rete rendono a portata di mano tutte le operazioni e i servizi più semplici e quotidiani. In

ogni momento, in modo veloce e da qualsiasi luogo. Ma la banca "giusta" oggi è innanzitutto la banca più adatta al cliente e alle sue esigenze. E i clienti cercano e si aspettano un servizio eccellente, condizioni vantaggiose, un'assistenza adeguata per ogni necessità, soprattutto per quanto riguarda le scelte, le operazioni e le decisioni più importanti e delicate. Nella valutazione e nella scelta della banca più adeguata, alla luce dei cambiamenti e delle trasformazioni in atto, oggi per ogni cliente e risparmiatore conta dunque sempre più la qualità della relazione con la propria banca. E, non a caso, Banca Mediolanum mette la relazione con il cliente al centro del servizio e di tutto il sistema: i Family Banker coltivano con ogni cliente un rapporto personale,

diretto, approfondito, che continua nel tempo. Allo stesso modo, è importante scegliere il conto corrente "giusto". Perché, anche qui, le differenze ci sono, possono essere importanti, e a conti fatti si fanno sentire nelle tasche dei risparmiatori. L'iniziativa "Riparti da zero con Mediolanum" per passare dal vecchio al nuovo conto corrente, è un'opportunità e un vantaggio in più per entrare nel mondo di Banca Mediolanum.



La copertina del catalogo di Mediolanum Freedom Rewarding

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Con il conto "Freedom One" canone zero se accrediti lo stipendio o la pensione. Condizioni economiche e contrattuali nei Fogli Informativi disponibili nella sezione trasparenza di [bancaemediolanum.it](http://bancaemediolanum.it) e presso i Family Banker. Operazione a premi "Mediolanum Freedom Rewarding Speciale Rottamazione" valida sino al 14/03/2014 con perfezionamento del contratto di c/c entro tale data. Regolamento completo depositato presso Testoni & Testoni Promotion S.r.l., Via Martiri di Belfiore, 3 - 20090 Opera (MI), consultabile nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" del sito [bancaemediolanum.it](http://bancaemediolanum.it). Sulla base dei costi documentati dal Riepilogo Spese e sostenuti per l'anno 2013 per la tenuta del conto corrente di altra banca verranno erogati punti fino a un massimo di 42.000 punti da spendere sul catalogo premi dedicato all'iniziativa di Banca Mediolanum. Il premio sarà consegnato entro 180 giorni dalla data di richiesta.

- [facebook.com/bancaemediolanum](https://www.facebook.com/bancaemediolanum)
- [twitter.com/bancaemediolanum](https://twitter.com/bancaemediolanum)
- [youtube.com/bancaemediolanum](https://www.youtube.com/bancaemediolanum)

Questa è una pagina di informazione aziendale con finalità promozionali. Il suo contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti

### Una pubblicità chiara e semplice Come semplice e chiaro deve essere il rapporto tra la Banca e il cliente

Radio, carta stampata e affissioni i mezzi su cui è stata costruita la campagna per la nuova iniziativa 'Riparti da zero con Mediolanum' partita il 10 febbraio scorso. Una campagna promozionale che parla al pubblico con semplicità e chiarezza. Le stesse semplicità e chiarezza dell'iniziativa che suggerisce il passaggio da una banca all'altra, dalla "vecchia" banca a Banca Mediolanum, attraverso la chiusura del "vecchio" conto e l'apertura di un nuovo conto Freedom One a costo zero. Con un premio, da scegliere fra quelli che saranno proposti, nel caso in cui al momento in cui si apre il conto in Banca Mediolanum si presenti anche l'estratto del "vecchio" conto con il riepilogo delle spese relative. Ai 500 spot da trenta secondi pianificati sulle principali emittenti radiofoniche nazionali, sono affiancati annunci in formato pagina su quotidiani e periodici. Inoltre, a copertura dell'intero territorio, non manca il piano delle affissioni locali.

NON BUTTARE IL TUO ULTIMO ESTRATTO CONTO.

CAMBIA LA TUA VECCHIA BANCA, MEDIOLANUM TI FA UN REGALO.

PORTACI IL TUO RIEPILOGO SPESE. SE APRI CONTO FREEDOM ONE TI DIAMO FINO A 150€ IN BUONI CARBURANTE O IN ALTRI PREMI.